**ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-092/2018**

**DEL 24 DE MAYO DE 2018**

En la Sala de Sesiones de Junta Directiva, ubicada en Calle Rubén Darío N° 901, San Salvador, a las dieciséis horas con treinta minutos del día veinticuatro de mayo de dos mil dieciocho, para tratar la Agenda de Sesión de Junta Directiva N° JD-092/2018 de esta fecha, se realizó la reunión de los señores miembros de Junta Directiva**: Director Ejecutivo en Funciones: JOSE ROBERTO GOCHEZ ESPINOZA; Directores Propietarios: JOSE FEDERICO BERMUDEZ VEGA, JOSE MARIA ESPERANZA AMAYA y en funciones ENRIQUE OÑATE MUYSHONDT. Directores Suplentes: CARLOS GUSTAVO SALAZAR ALVARADO y GILBERTO LAZO ROMERO. AUSENTES CON EXCUSA: JOSE TOMAS CHEVEZ RUIZ, Presidente y Director Ejecutivo; ROBERTO DIAZ AGUILAR, Director Propietario y ELVIA VIOLETA MENJIVAR ESCALANTE, Directora Suplente. Estuvo presente también el LICENCIADO MARIANO ARISTIDES BONILLA BONILLA, Gerente General.** Una vez comprobado el quórum el Señor Director Ejecutivo en Funciones somete a consideración la Agenda siguiente:

1. **APROBACIÓN DE AGENDA**
2. **APROBACIÓN DE ACTA ANTERIOR**
3. **RESOLUCIÓN DE CRÉDITOS**
4. **APROBACION DE PRÉSTAMOS PERSONALES**
5. **SOLICITUD DE LA SEÑORA MINISTRA DE TRABAJO Y PREVISIÓN SOCIAL**
6. **INFORME DE AVANCE EN LA EJECUCIÓN DEL PLAN INTEGRAL DE RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS EN MORA AL MES DE ABRIL 2018**
7. **AUTORIZACIÓN DE PRECIOS DE VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS**
8. **INFORME SOBRE CONTRATACIÓN DIRECTA N° FSV-02/2018 “SERVICIOS DE ASESORÍA LEGAL EN MATERIA LABORAL PARA EL FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA”**
9. **INFORME DE EVALUACIÓN TÉCNICA SOBRE LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS, CORRESPONDIENTE AL 31 DE MARZO DE 2018**
10. **INFORMES DE LAS AGENCIAS CLASIFICADORAS DE RIESGO, CON CIFRAS AL 31 DE DICIEMBRE 2017**
11. **INFORME DE ACTIVIDADES DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS EN EL FSV, CORRESPONDIENTE AL PERÍODO DE FEBRERO A ABRIL 2018**
12. **AUTORIZACION PARA FIRMA DE ACUERDO DE CONFIDENCIALIDAD CON ASINESA EL SALVADOR, S.A. DE C.V.**
13. **ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN**

**DESARROLLO**

1. **APROBACION DE AGENDA.** Fue aprobada.
2. **APROBACIÓN Y RATIFICACIÓN DE ACTA ANTERIOR.** Se aprobó el Acta N° JD-091/2018 del 23 de mayo de 2018, la cual fue ratificada.

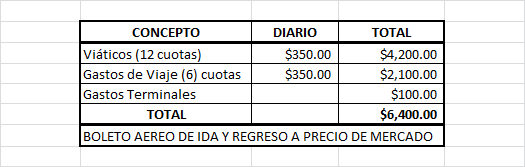
**III) RESOLUCION DE CRÉDITOS PARA VIVIENDA.** El Director Ejecutivo en Funciones sometió a consideración de Junta Directiva, 26 solicitudes de crédito por un monto de $531,852.33, según consta en el Acta N° 092 del correspondiente Libro de Resolución de Créditos de Junta Directiva. Se hizo la presentación por parte del Ingeniero Luis Gilberto Barahona, Gerente de Créditos, de los proyectos habitacionales en los que están ubicadas las viviendas nuevas que se están aprobando en esta ocasión.

**IV) APROBACIÓN DE PRÉSTAMOS PERSONALES.** El Director Ejecutivo en Funciones sometió a consideración de Junta Directiva cuatro solicitudes de préstamo personal \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_según consta en el Acta N° 13 del correspondiente libro de actas que a ese efecto lleva el Área de Gestión y Desarrollo Humano.

**Supresión de información confidencial, conforme a lo dispuesto en el art. 24 lit. d) LAIP.**

**V) SOLICITUD DE LA SEÑORA MINISTRA DE TRABAJO Y PREVISIÓN SOCIAL.** El Director Ejecutivo en Funciones informó que el 23 de los corrientes se recibió carta de la Señora Ministra de Trabajo y Previsión Social en la cual solicita que se someta a consideración de Junta Directiva, el apoyo para que el Señor Ernesto Marroquín Alegría, miembro propietario de la Asamblea de Gobernadores por el Sector Laboral, asista en calidad de Asesor Técnico del representante delegado por las organizaciones sindicales, a la “107ª Reunión de la Conferencia Internacional del Trabajo de la OIT”, la cual se llevará a cabo del 28 de mayo al 8 de junio del presenta año, en Ginebra Suiza. Indicó el Gerente General, que el apoyo solicitado consiste en financiar los gastos de pasaje, hospedaje y alimentación. También indicó que el 22 de mayo de 2018, el Señor Ernesto Marroquín Alegría, envió carta al Presidente y Director Ejecutivo del FSV, mediante la cual solicita apoyo del FSV para cubrir los gastos de pasaje, hospedaje y alimentación para asistir a dicho evento, considerando que su organización sindical lo designó en representación del Sector Laboral, para que en su calidad de Asesor Técnico, represente al sector laboral en el evento. El Artículo 10 del Reglamento de Viáticos Externos establece que: “La Junta Directiva podrá acordar el pago de transporte y viáticos, de acuerdo al presente reglamento, a los funcionarios y empleados que viajen en misiones al exterior, encomendadas por el Gobierno Central, Municipalidades, Instituciones Autónomas u otros Organismos descentralizados, siempre que así lo solicite el Órgano Ejecutivo en el ramo correspondiente y que tenga relación con las actividades del Fondo”. Además como antecedente señaló, que el 14 de mayo de 2015, Junta Directiva autorizó, a solicitud de la Señora Ministra de Trabajo y Previsión Social, el apoyo para que un representante del Sector Laboral ante el FSV, asistiera como Asesor Técnico del representante sindical delegado, a la 104ª Conferencia Internacional del Trabajo de la OIT, en Ginebra Suiza. Por lo anterior se considera que es viable la autorización solicitada por la Señora Ministra de Trabajo y Previsión Social. Junta Directiva, después de conocer la solicitud de la Señora Ministra de Trabajo y Previsión Social, por unanimidad, **ACUERDA:**

1. Dar por conocidas las cartas del Señor Ernesto Marroquín Alegría, Gobernador Propietario por el Sector Laboral y de la Señora Ministra de Trabajo y Previsión Social, en la cual solicita el apoyo para que el Señor Marroquín asista en calidad de Asesor Técnico del Representante Delegado por el Sector Trabajador, que representará a El Salvador, en la 107ª Reunión de la Conferencia Internacional del Trabajo, que se llevará a cabo del 28 de mayo al 8 de junio del presente año en Ginebra, Suiza.
2. De acuerdo al Reglamento de Viáticos Internos, autorizar la erogación del pago de boletos aéreos de ida y regreso a Ginebra, Suiza, a precios de mercado, así como Viáticos, Gastos de Viaje y Gastos Terminales para el **Señor Ernesto Marroquín Alegría**, según detalle siguiente:



1. Ratificar el punto en esta sesión.

**VI) INFORME DE AVANCE EN LA EJECUCIÓN DEL PLAN INTEGRAL DE RECUPERACION DE CRÉDITOS EN MORA AL MES DE ABRIL DE 2018.** El Director Ejecutivo en Funciones informa a Junta Directiva sobre el desarrollo del Plan Integral de Recuperación de Créditos en Mora (PIM) al 30 de abril de 2018, en cumplimiento a lo instruido en el punto III) numeral 5 del acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-18/2001, del 26 de febrero de 2001. Para exponer en detalle los resultados, invitó al Gerente de Créditos, Ingeniero Luis Gilberto Barahona. El Gerente invitado indicó que la mora al mes de abril de 2018, es de 2,850 préstamos por $28.08 millones, resultando un índice de mora del 2.89% en número y 2.92% en monto. Señaló además que este índice, comparado con el índice de mora al mes de abril de 2017 de 3.34%, muestra que la mora ha variado en 42 puntos porcentuales. Presentó estadísticas varias, relacionadas con la gestión de la mora. Se presentó la situación de reservas de saneamiento de cartera en mora y su comportamiento trimestral; la mora de programas especiales y su gestión de cobro; y la mora por línea de crédito. También informó que al mes de abril de 2018, se han captado en efectivo $50.2 millones por un total de 437,130 cuotas. Del total captado en efectivo, corresponden a aplicaciones a saldos en mora $19.0 millones. Adicionalmente expresó que se han aplicado a créditos en mora: $564.9 miles por daciones en pago; $1.4 millones por refinanciamientos o reestructuración de créditos; y $86.9 miles por aplicación de cotizaciones a préstamos en mora. Sobre esto último se han aplicado cotizaciones a préstamos desde noviembre de 2005 al mes de abril de 2018, un total de $28.3 millones en un total de 118,775 casos, resultando después de dicha aplicación, que 8,278 casos se cancelaron; 89,525 se mantienen sanos o sanearon su crédito; 10,763 mantuvieron mora de hasta 90 días, y 10,209 aun permanecieron como créditos vencidos con más de 90 días en mora correspondientes a dicho período. Adicionalmente se presentó una comparación de la recuperación de pagos en los últimos tres años, y una comparación de cuotas recibidas entre cuotas teóricas en número y monto. También se informó sobre los resultados de: plan de reducción de cuotas para mantener sanidad de cartera; planes temporales de pago por desempleo; y reestructuraciones de deuda, informando de las principales causas y estadísticas de daciones en pago, con un acumulado por año a abril de 2018, de 35 daciones contra 17 daciones en el mismo período del año 2017. Finalmente, se presentó de forma integral, el cuadro estadístico sobre la gestión de la cartera hipotecaria al mes de abril de 2018 y la gestión que se hace para la recuperación de los créditos que se registran en cuentas de orden. Asimismo se incluyó en este informe el seguimiento sobre la gestión de cobro de cuentas de orden y su recuperación y los resultados de los contratos de gestión de cobro administrativo externo. Junta Directiva luego de conocer los detalles del informe presentado por el Gerente de Créditos, Ingeniero Luis Gilberto Barahona por unanimidad **ACUERDA:**

Dar por recibido el informe del Plan Integral de Mora (PIM) al mes de abril de 2018, el cual incluye la aplicación de cotizaciones a préstamos, las medidas para contrarrestar la mora en el FSV, la comparación de la recuperación de los pagos durante los últimos tres años, el seguimiento sobre las cuentas de orden y su recuperación y el indicador del número y monto de cuotas recibidas entre el número y monto teórico.

**VII) AUTORIZACIÓN DE PRECIOS DE VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS.** El Director Ejecutivo en Funciones invitó al Licenciado Guido Ernesto Ortíz, Jefe del Área de Activos Extraordinarios, de la Gerencia de Servicio al Cliente, para someter a aprobación de Junta Directiva, los precios de venta de 58 Activos Extraordinarios, de conformidad con las Normas Institucionales de Crédito, en su Capítulo III Otras Disposiciones, Venta de Inmuebles Recuperados, Art. 20, numeral 3. El Licenciado Ortiz expuso que los precios de venta de dichos Activos, de conformidad al Instructivo para la Administración y Venta de Activos Extraordinarios, ascienden a la cantidad de $639,066.87 según avalúos técnicos

Junta Directiva, conocida la recomendación presentada por el Licenciado Guido Ernesto Ortíz, Jefe del Área de Activos Extraordinarios, de la Gerencia de Servicio al Cliente, por unanimidad **ACUERDA:**

1. Autorizar los precios de venta de 58 Activos Extraordinarios por un monto de $639,066.87 según listado que se anexa a la presente acta.
2. Autorizar que se haga efectiva la reserva de saneamiento \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
3. Autorizar la venta al contado por $1,095.13 para el Sr. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, en base a lo normado en el “Instructivo para Aplicación de Normas Institucionales de Crédito” (IANIC) Art. 7, Numeral 3, literal i), tal como se detalla en el documento anexo a la presente acta.
4. Este Punto se ratifica en esta misma sesión.

**Supresión de información confidencial, conforme a lo dispuesto en el art. 24 lit. c) y d) LAIP.**

**VIII) INFORME SOBRE CONTRATACIÓN DIRECTA N° FSV-02/2018 «SERVICIOS DE ASESORIA LEGAL EN MATERIA LABORAL PARA EL FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA».** El Director Ejecutivo en Funciones informó a Junta Directiva sobre el desarrollo de la CONTRATACIÓN DIRECTA N° FSV-02/2018 “SERVICIOS DE ASESORIA LEGAL EN MATERIA LABORAL PARA EL FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA”. Para su exposición invitó al Licenciado José Mauricio Zárate Hernández, Jefe del Área de Gestión y Desarrollo Humano en Funciones, acompañado del Ingeniero Julio Tarcicio Rivas Garcia, Jefe de la Unidad de Adquisiciones y Contrataciones Institucional, UACI. El Licenciado Zárate explicó, que según el Punto XV) del Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-057/2018 de fecha 22 de marzo de 2018, fueron aprobados los Términos de Referencia del presente proceso.

Junta Directiva, luego de conocer en detalle la solicitud expuesta por el Licenciado José Mauricio Zárate Hernández, Jefe del Área de Gestión y Desarrollo Humano en Funciones, acompañado del Ingeniero Julio Tarcicio Rivas Garcia, Jefe de la Unidad de Adquisiciones y Contrataciones Institucional, UACI, en uso de sus facultades legales, por mayoría **RESUELVE:**

1. Adjudicar el servicio objeto de la Contratación Directa N° FSV-02/2018 “SERVICIOS DE ASESORÍA LEGAL EN MATERIA LABORAL PARA EL FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
2. Comisionar a la Unidad de Adquisiciones y Contrataciones Institucional (UACI), para que notifique este punto en legal forma.

1. Autorizar se delegue en el Gerente Administrativo, Licenciado Ricardo Antonio Avila Cardona, para que en nombre y representación del Fondo Social para la Vivienda, firme el contrato respectivo.
2. Tener por nombrado como Administrador del Contrato en el presente proceso, a la Licenciada Gladys Margarita Menéndez de Cárcamo, Jefe del Área de Gestión y Desarrollo Humano.
3. Este Punto se ratifica en esta misma sesión.

**Supresión de información confidencial, conforme a lo dispuesto en el art. 24 lit. d) LAIP.**

**IX) INFORME DE EVALUACIÓN TÉCNICA SOBRE LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS, CORRESPONDIENTE AL 31 DE MARZO DE 2018.** El Director Ejecutivo en Funciones sometió a consideración de Junta Directiva el informe de evaluación técnica sobre la gestión integral de riesgos, correspondiente al 31 de marzo de 2018. Invitó para presentarlo, al Licenciado René Arias Chile, Jefe de la Unidad de Riesgos, quien efectuó la presentación exponiendo los principales resultados que incluyen, entre otros aspectos: I- Entorno Económico: II. Gestión de Riesgos Financieros y Operacionales y, III- Conclusiones y Recomendaciones.

. Luego de la presentación efectuada por el Licenciado René Arias Chile, Jefe de la Unidad de Riesgos, y de efectuar los análisis y comentarios correspondientes, Junta Directiva por unanimidad **ACUERDA:**

1. Aprobar el informe trimestral de Gestión Integral de Riesgos, correspondiente al primer trimestre de 2018.
2. Delegar a la Gerencia de Créditos, el análisis sobre la posibilidad de implementar la recomendación planteada en el presente informe.

**Supresión de información confidencial, conforme a lo dispuesto en el art. 24 lit. d) LAIP.**

**X) INFORMES DE LA AGENCIAS CLASIFICADORAS DE RIESGO, CON CIAFRAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.** El Director Ejecutivo en Funciones sometió a consideración de Junta Directiva el informe sobre el resultado de la revisión de las Clasificaciones de Riesgo del Fondo Social para la Vivienda y de sus emisiones vigentes con cifras al 31 de diciembre de 2017 emitidos por las empresas: FITCH CENTROAMERICA, S.A. y ZUMMA RATINGS, S.A. de C.V. Para presentarlo invitó al Licenciado René Arias Chile, Jefe de la Unidad de Riesgos, quien explicó que las clasificaciones asignadas son las siguientes: **A) FITCH CENTROAMÉRICA, S.A.** mantiene la calificación del FSV así: Emisor: A+, Emisiones: AA- con perspectiva estable. Las calificaciones de riesgo se fundamentan en: 1) Marco Legal Favorable. La rentabilidad alta de Fondo Social para la Vivienda (FSV) y su capital robusto se explican principalmente por las atribuciones otorgadas por la ley y su naturaleza híbrida entre intermediario financiero y administrador de un fondo cerrado de cotizaciones. Estos dos indicadores superan ampliamente el promedio de la banca y se caracterizan por su estabilidad y predictibilidad. 2) Entorno Operativo Retador: En opinión de Fitch, las clasificaciones también están influenciadas altamente por el entorno operativo, dada la concentración de negocio en un solo segmento y debido a que el fondo es considerado sensible al entorno, por su naturaleza estatal que lo vincula al riesgo soberano. 3) Capital Amplio. La acumulación de la totalidad de los resultados, asociada a la restricción sobre dividendos que impone su propia ley de creación, así como un crecimiento crediticio modesto, conceden a la entidad mantener indicadores de capital elevados. La institución cuenta con un apalancamiento bajo con un indicador de deuda a patrimonio tangible de 1.1 veces (x), el cual supera al de varias entidades no bancarias de la región. 4) Calidad de activos en mejora. La calidad de activos de FSV es moderada, con indicadores de mora que tradicionalmente han superado al promedio de la plaza; no obstante, la calidad de la cartera ha mostrado una tendencia consistente de mejora. A diciembre de 2017, los préstamos con mora superior a 90 días representaron 3.9% de la cartera total (2016: 4.0%; 2015: 4.1%). La cartera vencida cuenta con coberturas amplias que cubren hasta 3x la cartera vencida. 5) Desempeño Robusto. La institución posee un desempeño financiero robusto y consistente a través de los años. A diciembre de 2017, la rentabilidad sobre activos promedio fue de 3.7% (promedio de últimos 5 años: 3.9%). A pesar de ser un modelo de negocio hipotecario, FSV cuenta con un margen amplio, gracias a una estructura de fondeo de muy bajo costo y con eficiencias operativas bastante altas. 6) Fondeo Estable. La estructura de financiamiento de FSV se compone de un fondo cerrado de cotizaciones, financiamiento institucional y emisiones de deuda. Esta estructura le provee una estabilidad elevada y le permite contar con una programación de flujos predecible. El pasivo financiero de la institución posee un nivel bajo de pignoración y la deuda no garantizada representa 45.8% del fondeo. 7) Cambios en perfil y deterioro. Cambios en el marco legal del fondo que eliminen o reduzcan los beneficios actuales en su perfil financiero tendrían un impacto negativo en las clasificaciones. Asimismo, variaciones negativas también provendrían de incrementos significativos en la cartera deteriorada que reflejaran un aumento relevante en su apetito por riesgo. 8) Mayor diversificación. La posibilidad de mejora de las clasificaciones provendría únicamente de una diversificación mayor del perfil de negocio de la institución, que redujera su dependencia del comportamiento de un solo segmento de crédito. Fitch considera que esto es poco probable, dado el mandato de ley de la entidad. **B) ZUMMA RATINGS, S.A. de C.V.** afirma la calificación del FSV así: Emisor: A, Emisiones: A+ con perspectiva Estable. Las calificaciones de riesgo se fundamentan en: 1) Factores que se valoran en las calificaciones. El nivel de solvencia patrimonial que favorece la flexibilidad financiera y respaldo a los activos de baja productividad; el volumen de provisiones constituidas – reflejando una sana política de reconocimiento anticipado de pérdidas-; el desempeño consistente en la generación de utilidades; y los adecuados índices de eficiencia administrativa y de rentabilidad. 2) Factores que limitan las calificaciones. La participación de los otros ingresos no operacionales en el resultado neto de la Entidad (producto de la recuperación de préstamos); los resultados operativos adversos; los altos niveles de préstamos refinanciados y vencidos (aunque estos últimos muestran una tendencia de mejora gradual); así como el modesto desempeño de la actividad económica en el país y su potencial repercusión en la capacidad de pago de los deudores del FSV. 3) Mora con tendencia a mejorar. El índice de mora de FSV mantiene la tendencia de mejora de los últimos 4 ejercicios, aunque continúa en niveles elevados al comparar con el promedio de la cartera hipotecaria del sector privado y el promedio del sector bancario en general (3.2% y 2.0%, respectivamente). Al cierre de 2017, el índice de mora se redujo ligeramente a 3.9% desde 4.0%. Esta evolución se favorece de la política de castigos del FSV. 4) Cartera refinanciada y reestructurada. Por su parte, la participación conjunta de los créditos refinanciados, reestructurados y vencidos en relación a la cartera total alcanza el 11.3% a la fecha de análisis. 5) Cobertura de Reservas. Las reservas actuales garantizan una cobertura de 332% sobre los préstamos vencidos (155.7% de considerar únicamente las reservas correspondientes a los préstamos con mora mayor a 90 días) al 31 de diciembre de 2017, comparándose favorablemente con el promedio de la banca (121%). De incorporar la participación de los préstamos refinanciados, la cobertura de reservas de la misma alcanza 115%. 6) Modesto desempeño de la Economía. Se espera que la economía salvadoreña tendrá un crecimiento real de 2.1% y 2.4%, respectivamente para 2018, tasas inferiores en relación con los demás países de la región. Adicionalmente, los niveles de criminalidad, la incertidumbre proveniente de las elecciones presidenciales de 2019, el posible aumento en las tasas de interés a nivel internacional y el endurecimiento en las políticas migratorias de Estados Unidos, se posicionan como eventos adversos para la economía salvadoreña y que pueden tener una potencial repercusión en la capacidad de pago de los deudores del FSV. 7) desempeño consistente en la generación de utilidades. FSV presenta indicadores de rentabilidad buenos y consistentes, derivados del aporte de otros ingresos producto de la recuperación de cartera. Se ponderan favorablemente los adecuados indicadores de eficiencia y margen neto. 8) Perspectiva. Se prevé que la expansión en activos productivos conlleve a un mejor desempeño en términos de flujos para el FSV, permitiendo revertir la tendencia decreciente en el resultado y margen operativo. De igual manera, mantener la tendencia de mejora en la calidad de los activos, favorecerá un mejor perfil crediticio y financiero de la entidad. También se expuso un cuadro comparativo sobre el comportamiento de las clasificaciones entre agencias, según se detalla en el documento que se anexa a la presente acta. Junta Directiva, luego de la presentación efectuada por el Licenciado René Arias Chile, Jefe de la Unidad de Riesgos, y de efectuar los comentarios y recomendaciones correspondientes, por unanimidad **ACUERDA:**

Dar por recibido los informes de Clasificaciones de Riesgo del FSV y sus Emisiones, con Estados Financieros al 31 de diciembre de 2017, emitidos por las calificadoras FITCH CENTROAMÉRICA, S.A. y ZUMMA RATINGS, S.A. de C.V.

**XI) INFORME DE ACTIVIDADES DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS EN EL FSV, CORRESPONDIENTE AL PERIODO DE FEBRERO A ABRIL DE 2018.** El Director Ejecutivo en Funciones sometió a consideración de los Directores, el Informe Trimestral de la Gestión de Riesgo de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo correspondiente al periodo febrero - abril de 2018.Para su presentación invitó al Ingeniero José Andrés Hernández Martínez, Oficial de Cumplimiento, quien indicó que este informe comprende los siguientes aspectos: I. Informe de Gestión de Prevención de Lavado de Dinero y Activos en el FSV del período febrero - abril de 2018. II. Seguimiento al Plan de Trabajo OC y Programa de Capacitación FSV 2018. III. Seguimiento a la Metodología de gestión de Riesgos LDA-FT. Sobre el Informe de Gestión de Prevención de Lavado de Dinero y Activos en el FSV. Sobre operaciones superiores a US$10,000.00, señaló un total de 130 casos reportados por monto de $2.8 millones. Indicó que, en cuanto a los oficios se recibieron 141, y se solicitó información de 257 personas tanto naturales como jurídicas, así como información de 18 viviendas. Fueron reportadas 17 personas con cotizaciones activas; 9 clientes con préstamos activos o cancelados, 1 caso de cheque y 1 caso de activo extraordinario. En cuanto a Respuestas a Oficios, se han atendido en promedio mensual 40 casos, 87 casos investigados y 15 reportados. También detalló el seguimiento a declaraciones juradas y recibos por pagos a préstamos, el seguimiento y monitoreo de transacciones. Sobre el Plan de Trabajo y Capacitación presentó cuadro del seguimiento al plan de trabajo, y plan de capacitación. En relación con el Seguimiento a la Metodología de Gestión de Riesgo LDA-FT, presentó cuadro de datos, de conformidad con el detalle indicado en el documento que se anexa a la presente acta. Junta Directiva, luego de conocer el informe presentado por el Ingeniero José Andrés Hernández Martínez, Oficial de Cumplimiento, por unanimidad **ACUERDA:**

1. Dar por recibido el Informe de Seguimiento de la Gestión de Oficialía de Cumplimiento correspondiente al período Febrero – Abril 2018.
2. Dar por recibido el informe de seguimiento del Plan de Trabajo de la Oficialía de Cumplimiento y el Plan de Capacitación al Personal del FSV.
3. Dar por recibido el Informe de Seguimiento a la Metodología para la gestión de Gestión de Riesgo LDA-FT.
4. Este punto se ratifica en esta misma sesión.

**XII) AUTORIZACIÓN PARA FIRMA DE ACUERDO DE NO ELUSIÓN, NO DIVULGACIÓN Y CONFIDENCIALIDAD CON ASINESA EL SALVADOR, S.A. DE C.V.** El Director Ejecutivo en Funciones invitó al Gerente de Finanzas, Licenciado René Cuéllar Marenco, para someter a consideración de Junta Directiva, solicitud de autorización para firma de ACUERDO DE CONFIDENCIALIDAD con ASINESA EL SALVADOR, S.A. DE C.V. El Licenciado Cuéllar Marenco, expuso como antecedentes, que Asesores Internacionales Especializados de El Salvador, S.A. de C.V. (ASINESA), es una Sociedad que actúa como Agente Financiero en El Salvador. Ha iniciado gestiones con el Grupo Financiero OMAN Group UK Limited, para la obtención de un financiamiento de hasta $400.0 millones de dólares para el Fondo Social para la Vivienda, cuyo destino servirá para fortalecer la cartera de crédito a largo plazo y brindar soluciones habitacionales a más familias salvadoreñas. Las condiciones de dicho financiamiento por parte del Grupo Financiero OMAN Group UK Limited serían las siguientes: Monto a financiar: Hasta $ 400 Millones de dólares americanos. Plazo: 30 años, con 5 años de gracia. Tasa de Interés: 1.5% anual. Explicó que este financiamiento servirá para fortalecer los recursos financieros de la Institución y con ello facilitar el otorgamiento de créditos en condiciones favorables para sectores vulnerables que perciben bajos ingresos. Para ello ASINESA, como Agente Financiero entre el Fondo Social para la Vivienda y el Grupo OMAN Group UK Limited, ha solicitado se suscriba un ACUERDO DE NO ELUSIÓN, NO DIVULGACIÓN Y CONFIDENCIALIDAD, el cual se somete a consideración de Junta Directiva. Por medio de este acuerdo, “las partes” acuerdan respetar la confidencialidad, integridad y el valor tangible de este acuerdo, el cual constituye una garantía al menos de cinco (5) años a partir de la fecha de inicio de la ejecución del proceso desde la negociación hasta el último desembolso y se aplicará a todas y cada una de las transacciones presentes y futuras de la parte introductoria que involucra este acuerdo. Asimismo, ASINESA solicita la firma de una carta compromiso del pago de una comisión del 3% sobre el monto que se vaya desembolsando, por concepto de estructuración del Financiamiento que se realice con el Fondo de Inversión o Institución Financiera con la cual se haya suscrito el contrato. En la carta compromiso se consignaría que esta comisión se pagaría por cada desembolso de efectivo recibido, siempre y cuando la tasa de interés pasiva a pagar resulte favorable a los intereses institucionales. Los Directores efectuaron algunos comentarios y observaciones, que en resumen hacen énfasis en asegurarse de que la gestión se haga revisando detenidamente los aspectos legales del convenio y los intereses institucionales del Fondo. Junta Directiva, luego de la exposición del Gerente de Finanzas, Licenciado René Cuéllar Marenco, y de efectuar los comentarios correspondientes, por unanimidad **ACUERDA:**

1. Autorizar al Señor Presidente y Director Ejecutivo, la suscripción del documento “ACUERDO DE NO ELUSIÓN, NO DIVULGACIÓN Y CONFIDENCIALIDAD”, con la Sociedad denominada Asesores Internacionales Especializados de El Salvador, S.A. de C.V., que se abrevia ASINESA EL SALVADOR, S.A. DE C.V., en los términos detallados en dicho documento, anexo a la presente solicitud.
2. Autorizar al Señor Presidente y Director Ejecutivo la suscripción de una carta compromiso para el pago del 3% de Comisión sobre el monto que se vaya desembolsando con la Sociedad denominada Asesores Internacionales Especializados de El Salvador, S.A. de C.V., que se abrevia ASINESA EL SALVADOR, S.A. DE C.V
3. Ratificar este punto en esta misma sesión.

**XIII) ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN.** Los Directores presentes, conforme lo dispuesto en el Art. 19 de la Ley de Acceso a la Información Pública y a lo establecido en los Arts. 27 y 28 del Reglamento de la Ley de Acceso a la Información Pública; y punto VIII del acta de sesión de Junta Directiva JD-080/2012 del 4 de mayo de 2012, por unanimidad **RESUELVEN:**

Declarar como información reservada los puntos de acta siguientes:

Punto **VIII. INFORME SOBRE CONTRATACIÓN DIRECTA N° FSV-02/2018 “SERVICIOS DE ASESORÍA LEGAL EN MATERIA LABORAL PARA EL FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA”,** y sus respectivos anexos, conforme a lo determinado en el **Art. 19 letra g,** por cuanto su contenido está relacionado y/o deriva de proceso de Adquisiciones y contrataciones, que aún está en curso, por lo que puede comprometer la administración del FSV y entorpecer el normal desarrollo del mismo. Esta reserva se declara por un plazo de tres meses, de conformidad a lo establecido en el artículo 20 de la Ley de Acceso a la Información Pública. Pueden tener acceso y conocimiento de este punto: La Presidencia y Dirección Ejecutiva, la Gerencia General, Auditoría Interna, Gerencia de Planificación, Gerencia Administrativa, Gerencia Legal, Jefe de la Unidad de Adquisiciones y Contrataciones de la Administración Pública, Unidad Técnica Legal, la Comisión de Evaluación de Ofertas y la Comisión de Alto Nivel, que conocerán de dichos procesos, el Consejo de Vigilancia, y las Jefaturas de las Unidades y/o Áreas involucradas, en lo que a sus funciones corresponda.

Y no habiendo más que hacer constar, se levanta la sesión a las veinte horas con treinta minutos del día mencionado al inicio de la presente acta que firmamos:

***La presente acta es conforme con su original, la cual se encuentra firmada por los Directores: José Federico Bermúdez Vega, José María Esperanza Amaya, Carlos Gustavo Salazar Alvarado, Enrique Oñate Muyshondt y Gilberto Lazo Romero, así como por el Presidente y Director Ejecutivo en funciones, José Roberto Góchez Espinoza.***